"ילין לפידות (00) כספית כשרה" - קרן נאמנות

(מספר קרן: 5141452)

הסכם קרן

שנערך ונחתם ביום 17 לחודש נובמבר, 2025

- ב י ן -

יובנק חברה לנאמנות בע"מ, משד' רוטשילד 38, תל אביב (להלן - "**הנאמן**"), מצד אחד;

- ל ב י ן -

ילין לפידות - ניהול קרנות נאמנות בע"מ, מרח' דיזנגוף 50, תל-אביב (להלן - "**מנהל הקרן**"), מצד שני;

הואיל: והנאמן מצהיר כי הינו חברה שעיסוקה העיקרי הינו בנאמנות וכי הוא כשיר לשמש כנאמן במובן חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994 (להלן -"**החוק**");

והואיל: ומנהל הקרן מצהיר כי הינו חברה שעיסוקה הבלעדי הינו ניהול קרנות להשקעה בנאמנות והוא כשיר לשמש כמנהל קרן במובן החוק;

והואיל: ואין לנאמן, לבעלי ענין בו לרבות עובדים או דירקטורים של הנאמן כל ענין במנהל הקרן ואין למנהל הקרן, לבעלי ענין בו לרבות עובדים או דירקטורים שלו כל ענין בנאמן;

והואיל: ומנהל הקרן או חברה שולטת במנהל הקרן או חברה בשליטת חברה כאמור אינה משמשת כנאמן לקרן שמנהלה הוא חברה השולטת בנאמן או חברה בשליטת חברה כאמור;

והואיל: והצדדים הסכימו להקים קרן להשקעות בנאמנות בהתאם להוראות החוק ולתנאים שנקבעו בהסכם זה;

לפיכך הוסכם והותנה בין הצדדים כדלהלן:

1. המבוא

המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

2. הגדרות ופרשנות

למונחים בהסכם המצויים בחוק ובתקנות, תהיה להם אותה משמעות שיש להם בחוק או בתקנות, זולת אם קשר הדברים מחייב אחרת.

3. הקמת הקרן

א. הקרן המוקמת בהתאם להוראות הסכם זה תקרא בשם: "**ילין לפידות (00) כספית כשרה**".

ב. הקרן הינה קרן **פתוחה** כהגדרתה בחוק ויחידותיה יופצו על פי תשקיף לפיו יוצעו יחידות הקרן לציבור.

ג. הקרן הינה קרן **פטורה**, בהתאם לקבוע בפקודת מס הכנסה [נוסח משולב].

ד. הקרן הינה קרן **כספית** כמוגדר בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המירביים), התשנ"ה -1994.

4. תקופת קיום הקרן

הקרן הוקמה לתקופה בלתי מוגבלת והיא תפורק בנסיבות אלה:

א. במקרים הקבועים בחוק.

ב. אם החליט מנהל הקרן על פירוק הקרן. עם קבלת החלטה כאמור על ידי מנהל הקרן תימסר הודעה לנאמן.

פירוק הקרן יעשה בכפוף להוראות החוק.

5. הנאמן

הנאמן התמנה לשמש כנאמן לקרן לתקופה של שלוש שנים. תקופת כהונת הנאמן תוארך אוטומטית לתקופות שלא יפחתו מהתקופות הקבועות בהוראות החוק, אלא אם תינתן הודעה על ידי מי מהצדדים על אי הארכת כהונת הנאמן, לפחות 90 ימים לפני תחילת תקופת ההארכה.

מבלי לגרוע מהאמור, סיום כהונת הנאמן תעשה על פי הוראות החוק.

6. <u>הוספה</u>

מנהל הקרן יהיה זכאי לקבל מאת מי שרוכש יחידה את מחיר היחידה בתוספת הוספה של עד 5% ממחיר היחידה. למען הסר ספק, ההוספה תתווסף למחיר היחידה.

7. <u>מדיניות ההשקעות</u>

כל נכסי הקרן יושקעו כמפורט להלן:

1. אגרות חוב הנסחרות בבורסה או בשוק מוסדר שאינן צמודות ושיתרת התקופה עד למועד פדיונן אינה עולה על שנה אחת, ואם הוצאו שלא על ידי המדינה - דרגתן AA (או דירוג מקביל לו) או דירוג גבוה מכך.
2. אגרות חוב הנסחרות בבורסה או בשוק מוסדר שאינן צמודות ואם הוצאו שלא ע"י המדינה - דרגתן AA (או דירוג מקביל לו) או דירוג גבוה מכך, ומתקיים בהן גם לפחות אחד מאלה:
   א. הן נושאות ריבית משתנה ששיעורה נקבע אחת לשישה חודשים או פחות.
   ב. הן ניתנות לפדיון פעם אחת לפחות בתקופה של שישה חודשים ותנאי פדיונן או המרתן גורמים לכך שתנודתיותן דומה לתנודתיות של אגרות חוב כאמור בסעיף 1 לעיל.
3. מלווה קצר מועד שיתרת התקופה עד למועד פדיונו אינה עולה על 13 חודשים.
4. תעודות חוב שאינן צמודות, ודרגתן A-1 (או דירוג מקביל לו) או דירוג גבוה מכך, ומתקיימים בהן התנאים המפורטים בתקנה 2א(א)(4) לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
5. פיקדונות לזמן קצוב ומזומנים בש"ח ובלבד ששיעור ההחזקה של הקרן בפיקדונות ובמזומנים לא יעלה על 50% מהשווי הנקי של נכסי הקרן. יחד עם זאת, אם המספר המצטבר של הימים שבהם עלה שווי המזומנים והפיקדונות על השיעור האמור, לא עלה על 180 ימים במשך שנים עשר חודשים, לא יהווה הדבר חריגה ממדיניות ההשקעות של הקרן.
6. שווי פיקדונות לזמן קצוב יחד עם שווי תעודות חוב לא יעלה על 25% מהשווי הנקי של נכסי הקרן.
7. משך החיים הממוצע של כלל הנכסים המוחזקים בקרן, לא יעלה, בכל עת, על 90 ימים.
8. כל ניירות הערך המוחזקים בקרן יהיו נקובים בש"ח והפיקדונות לזמן קצוב והמזומנים שיוחזקו בקרן יהיו בש"ח בלבד.
9. הקרן לא תיצור חשיפה למניות, למט"ח, לאג"ח שאינו בדירוג השקעה ו/או לאג"ח נטולת זיקה לישראל (למעט אם דירוגן של אג"ח כאמור הינו בדירוג AAil ומעלה או דירוג מקביל לו)[1].
10. הקרן תיצור חשיפה לסיכון האשראי של תאגידים בנקאיים אשר נמנים עם קבוצת סיכון האשראי הראשונה בלבד[2].
11. השווי הכולל של ניירות ערך חוץ, יחידות של קרנות חוץ, קרנות מחקות פתוחות, שנכס המעקב שלהן הוא מדד זר או סחורה, ומטבע חוץ, שיוחזקו בקרן, בתוספת החשיפה לנכס בסיס הנסחר בחו"ל באמצעות פעילות בנגזרים בבורסות בחו"ל לא יעלה על 10% מהשווי הנקי של נכסי הקרן.
12. נכסי הקרן יושקעו, בהתאם להחלטת דירקטוריון מנהל הקרן, אך ורק בניירות ערך, פיקדונות ומזומנים שיימצאו על ידי מנהל הקרן, במועד ההשקעה, כמתאימים להשקעה מבחינה הלכתית (בנוגע לאיסורי שבת, ריבית וכל איסורי תורה), בהתאם להנחיית הרב דביר, שהינו ראש מכון כלכלה על פי ההלכה, בעל ניסיון וידע בתחומי ההלכה. מנהל הקרן יעביר לאישורו של הרב דביר רשימה של תאגידים שניירות הערך שלהם נסחרים בבורסות או בשוק מוסדר ואשר מנהל הקרן מתכוון להשקיע בהם עבור הקרן. הרב דביר יאשר למנהל הקרן כי תאגידים אלו עומדים בדרישות ההלכתיות וכן יעביר למנהל הקרן אישור כללי לסוגי נכסים העומדים בדרישות ההלכתיות. כמו כן, כספי הקרן יופקדו בפיקדונות ובמזומנים (בין שקליים ובין במט"ח) אך ורק בבנקים אשר יאושרו בידי מנהל הקרן, בהתאם להנחיית הרב דביר, כמתאימים מבחינה הלכתית להפקדה כאמור.

8. <u>שכר מנהל הקרן והנאמן</u>

8.1 <u>שכר מנהל הקרן</u>

מנהל הקרן זכאי לקבל שכר שנתי בשיעור שלא יעלה על 5% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן, או בשיעור נמוך מכך, כפי שיוחלט מעת לעת על ידי מנהל הקרן.

8.2 <u>שכר נאמן</u>

הנאמן זכאי לקבל שכר שנתי בשיעור של 0.10% מהשווי הנקי השנתי הממוצע של נכסי הקרן, או בשיעור נמוך מכך, כפי שיוסכם מעת לעת בין מנהל הקרן והנאמן.

8.3 הודעה על שינוי שכר מנהל הקרן או הנאמן תעשה בהתאם להוראות החוק.

---

[1] "אג"ח שאינו בדירוג השקעה" – אגרות חוב קונצרניות ו/או אגרות חוב שהנפיקה מדינה שאינה מדינת ישראל, שאינן מדורגות, או שהן מדורגות בדירוג נמוך מ-(BBB-) או דירוג מקביל לו. "חברה נטולת זיקה לישראל" – חברה שמתקיימים לגביה כל אלה: אגרות חוב שלה רשומות למסחר בישראל; מקום התאגדותה הוא מחוץ לישראל; ניהול עסקיה מתקיים מחוץ לישראל ומניותיה לא הוצעו לציבור בישראל; לעניין זה יראו חברה שהמנהל הכללי שלה או יו"ר פעיל שלה הוא תושב ישראל, ואשר מרבית חברי הדירקטוריון הם תושבי ישראל, כחברה שניהול עסקיה בישראל.

[2] כהגדרתם בנספח להוראה למנהלי הקרנות והנאמנים בדבר סיכוני קסטודי וסיכוני אשראי מיום 28.08.2018 או כפי שיוגדר אחרת בהוראות הדין או על ידי רשות ניירות ערך.

9. <u>הודעות</u>

כל הודעה המופנית למנהל או לנאמן תשלח לפי כתובת משרדם הרשום כפי שתהיה מעת לעת. במועד חתימת הסכם זה כתובות אלה הן כדלקמן:

מנהל הקרן: רח' דיזנגוף 50, תל-אביב.
הנאמן: שד' רוטשילד 38, תל אביב.

10. <u>שינוי ההסכם</u>

א. בכפיפות להוראות החוק, יהיו מנהל הקרן והנאמן זכאים לשנות הוראות הסכם זה על ידי הסכם קרן נוסף, וזאת בתנאי שלא יהיה בכך כדי לפגוע בזכויותיהם של בעלי היחידות.

ב. מבלי לגרוע בכלליות האמור בס"ק א' לעיל, כל שינוי הוראות הסכם זה יכול להיעשות ללא הגבלה ובכפוף להוראות החוק ואינו מצריך אישור בהחלטה של אסיפת בעלי יחידות, אלא אם נקבע הדבר במפורש בהוראות הדין.

ולראיה באו הצדדים על החתום בתאריך הנזכר בראש ההסכם:

_____	_____
יובנק חברה לנאמנות בע"מ	**ילין לפידות - ניהול קרנות נאמנות בע"מ**